

תקרות ניכויים לשנת 2017 עבור עובדים שכירים

מעסיק יקר,

להלן התקרות המעודכנות כפי שפורסמו על ידי מס הכנסה לשנה הנוכחית:

מענק פטור ממס לפי סעיף 9 (א7) (למענקים ששולמו החל מיום 01/01/2017)	₪ 12,200
תקרת הכנסה מזכה חודשית לשכיר	₪ 8,600
משכורת קובעת – קרן השתלמות	₪ 15,712
תקרת השכר להפקדה המותרת להפקדת מעסיק לקצבה - סעיף 3(הי3) ¹	₪ 24,183
תקרת השכר להפקדה לרכיב פיזיים (תקרה חדשה)	₪ 32,000
השכר הממוצע במשק	₪ 9,673
פרמיה מקסימלית להפקדה לקרן פנסיה חדשה	₪ 3,965.93

תקרת הפקדה לקרן הפנסיה במונחי שכר חודשי בהתאם לשיעור ההפקדה

פיזיים	תג' מעסיק	תג' עובד	תקציב כולל	שכר
6.00%	6.50%	6.00%	18.50%	₪ 21,437
6.00%	7.00%	6.00%	19.00%	₪ 20,873
6.00%	6.50%	7.00%	19.50%	₪ 20,338
6.00%	7.00%	7.00%	20.00%	₪ 19,830
6.00%	7.50%	7.00%	20.50%	₪ 19,346
8.33%	6.50%	6.00%	20.83%	₪ 19,040
8.33%	7.00%	6.00%	21.33%	₪ 18,593
8.33%	6.50%	7.00%	21.83%	₪ 18,167
8.33%	7.00%	7.00%	22.33%	₪ 17,761
8.33%	7.50%	7.00%	22.83%	₪ 17,372

הפקדה חודשית מינימלית להגדרת עמית מוטב (9,673*16%)	₪ 1,547.68
תקרת השכר להפקדה לפי פיזיים עבור שכיר בעל שליטה	₪ 12,200

תקרות נוספות:

קצבה מזכה	₪ 8,360
פטור מקצבה מזכה (49%)	₪ 4,096

קצבה מוכרת (קצבה הנובעת מתשלומים פטורים בהתאם לסעיף 9א)

תגמולי מעסיק העולים על על השיעור להפקדה כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בסכום התקרה, לפי הנמוך.	₪ 1,813.68
תגמולי עובד העולים על השיעור המרבי להפקדה של מרכיב תגמולי העובד כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בשכר הממוצע במשק לחודש, לפי הנמוך;	₪ 677.11
פיזיים - שיעור הפקדה לפי פיזיים העולה על 8.33% משכר העובד או מתקרת ההפקדה לפי פיזיים, לפי הנמוך.	₪ 2,667

לעיון בחוזר המלא ↩ [לחץ כאן](#)

שינוי התקרות יבוצע אוטומטית לכלל המבוטחים בסוכנות החל משכר ינואר המשולם בחודש פברואר, בהתאם לתקרות המפורסמות.

¹ החל משנת 2016, התעדכנה תקרה זו מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק ל-2.5 פעמים השכר הממוצע במשק. אגם לידרים (ישראל) סוכנות לביטוח (2003) בע"מ (מקבוצת הפניקס)

! לתשומת לבכם, עקב הגדרת התקרה להפקדה לרכיב הפיצויים:

1. תקרת הפקדה לרכיב פיצויים הוגדרה כתקרת הפקדה שקלית (תקרת ההפקדה המרבית הינה 32,000 ₪ *
 (8.33% = 2,667 ₪)

על אף הורדת התקרה, בעבור עובדים ששכרם המבוטח גבוה מהשכר האמור, אין לבצע עדכון תקרת השכר לפיצויים, שכן הדבר עלול לפגוע בכיסויי הביטוחיים של העובד ובתחולתו של סעיף 14, במידה וקיים.

2. הנחיות לרישום וביצוע זקיפת שווי בגין מרכיב הפיצויים:

1) בעת תשלום רכיב פיצויים העולה על התקרה כאמור, על המעסיק לבצע זקיפת שווי לעובד בגין החלק העולה על התקרה ויראו בסכום זה כהכנסת עבודה.

2) הכנסה זו צריכה להיות מדווחת בממשק תשלומי מעסיקים

3) בהתאם להוראות החוק בגין הפקדה לקרן פנסיה ותיקה² אין לבצע זקיפת שווי ולכן במקרה ומדובר בעובד אשר שכרו עולה על תקרת ההפקדה לפיצויים יש לפעול כדלקמן:

- אם לעובד קרן פנסיה ותיקה בלבד – לא מבצעים זקיפת שווי.
- אם לעובד קרן פנסיה ותיקה + מוצר פנסיוני נוסף – יחוייב במס ההפרש שבין מלוא הסכום המופקד בקופת הגמל לגבוה מבין התקרה או הסכום המופקד בקרן הותיקה.

לדוגמא:

שכר העובד: 45,000 ₪, **שיעור הפקדה לרכיב הפיצויים:** 8.33%, **סה"כ הפקדה לפיצויים:** 3,749 ₪
תקרת הפקדה לפיצויים: 2,667 ₪ (32,000 ₪ * 8.33%)

תרחישים	פיצויים לקרן ותיקה	פיצויים לקופת גמל	זקיפת שווי מס
45,000 ₪ לקרן ותיקה	3,749 ₪	0	אין
30,000 ₪ לקרן ותיקה 15,000 ₪ לקופת גמל אחרת	2,499 ₪	1,250 ₪	יש * 1,082 ₪

* להלן פירוט החישוב:

הגבוה מבין התקרה להפקדה לקרן ותיקה: 2,449 ₪ > 2,667 ₪. ההפרש בין סך הפקדה לערך הגבוה: 2,667 ₪ - 3,749 ₪ = 1,082 ₪.

4) המעסיק נדרש להציג במקביל בתלוש השכר את נתוני ההפקדה לפיצויים:

1. המשכורת המבוטחת (לא כולל פנסיה תקציבית)
2. סכומי ההפקדה לפיצויים:
 - חלק ההפקדה שחויב במס.
 - חלק ההפקדה שלא חויב במס.
3. סכום ההפקדה לפיצויים בקרן ותיקה.

* **נתונים אלו יש לצבור לשם דיווח בדוח השנתי 126**

**נשמח לעמוד לשרותך בכל עת,
 קבוצת אגם לידרים**

² קרן ותיקה - כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 - קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995):